



### *Os seus direitos sob a lei CARD*

#### *O que é a lei CARD?*

A lei federal sobre imputabilidade, responsabilidade e divulgação relacionadas com o crédito (Credit Accountability, Responsibility and Disclosure - "CARD"), decretada em 2009, contém numerosas disposições para proteger os consumidores contra abusos relacionados com cartão de crédito, como textos enganosos e aumentos injustificados da taxa de juros sobre saldos existentes. Muitas das disposições da lei CARD entraram em vigor em 2010.

#### *O que a sua companhia de cartão de crédito deve lhe dizer*

A companhia do seu cartão de crédito deve lhe enviar um aviso 45 dias antes de:

- Aumentar a sua taxa de juros;
- Alterar determinadas taxas que se aplicam à sua conta, como taxas anuais, taxas de dinheiro adiantado e taxas de pagamento em atraso; ou
- Efetuar outras alterações significativas aos termos do seu cartão.

Se a companhia do seu cartão de crédito for efetuar alterações aos termos do seu cartão, ela deve lhe oferecer a opção de cancelar o cartão antes de que o aumento de determinadas taxas entre em vigor. Se você escolher essa opção, entretanto, a companhia pode fechar a sua conta e aumentar o seu pagamento mensal, sujeito a certas limitações. Por exemplo, ela pode exigir que você pague o saldo total em cinco anos, ou pode dobrar a porcentagem do seu saldo utilizada para calcular o pagamento mínimo.

A companhia não é obrigada a lhe enviar um aviso com 45 dias de antecedência se:

- Você tem uma taxa de juros variável vinculada a um índice (se o índice aumenta, a companhia não tem a obrigação de avisar antes de a taxa de juros aumentar);
- A sua taxa de juros inicial vencer e passar para a taxa de juros sucessiva previamente comunicada; ou
- A sua taxa de juros aumentar pelo fato de você estar sob um acordo de renegociação de dívida, mas não tiver efetuado os pagamentos estipulados.

A companhia do seu cartão de crédito também deve lhe dizer quanto tempo levará para você pagar a totalidade do saldo. A sua fatura mensal deverá incluir informações sobre quanto tempo levará se você efetuar apenas os pagamentos mínimos, e também quanto você deveria pagar por mês para zerar o seu saldo em três anos.

#### *Conheça os seus direitos*

##### **Taxa de juros**

A companhia do seu cartão de crédito não pode aumentar a sua taxa de juros durante os primeiros 12 meses após a abertura da conta, com algumas exceções:

- Se o seu cartão tem uma taxa de juros variável vinculada a um índice, a taxa pode aumentar sempre que o índice aumentar.
- Se houver uma taxa de juros inicial, ela deve permanecer em vigor durante no mínimo seis meses; em seguida, a taxa de juros pode passar para a taxa de juros sucessiva que a companhia lhe comunicou quando você obteve o cartão.
- Se você estiver com mais de 60 dias de atraso no pagamento da sua fatura, a taxa de juros pode aumentar.
- Se você estiver sob um acordo de renegociação de dívida, mas não tiver efetuado os pagamentos estipulados, a taxa de juros pode aumentar.

A taxa de juros aumentada se aplica apenas a novas cobranças. Se você tiver um saldo devedor, esse saldo estará sujeito à taxa de juros anterior.

Se a companhia do seu cartão de crédito aumentar a taxa de juros anual (Annual Percentage Rate - APR) do seu cartão, ela deve lhe dizer por quê. A companhia do seu cartão de crédito deve reavaliar esse aumento de taxa de



**Estado de Connecticut**  
**Procurador-geral George Jepsen**

juros a cada seis meses. Se for apropriado, ela deverá reduzir a sua taxa de juros em um prazo de até 45 dias após a conclusão da reavaliação.

**Consumidores menores de idade**

Se você tem menos de 21 anos de idade, você deverá demonstrar que é capaz de efetuar os pagamentos, ou precisará de um cossignatário para abrir uma conta de cartão de crédito. Se você tem menos de 21 anos de idade, possui um cartão com um cossignatário e deseja aumentar o limite de crédito, o seu cossignatário deverá concordar por escrito com o aumento.



## *Os seus direitos sob a lei CARD*

### **Taxas**

Se o seu cartão de crédito exigir que você pague taxas, como uma taxa anual ou uma taxa de solicitação do cartão, essas taxas não podem totalizar mais de 25% do limite de crédito inicial. Esse limite não se aplica a multas, como, por exemplo, devido a atraso nos pagamentos.

Se você atrasar o pagamento mínimo, a companhia do seu cartão de crédito não pode lhe cobrar uma taxa maior do que \$25, a não ser que:

- Um de seus seis últimos pagamentos tenha sido efetuado em atraso, em cujo caso a taxa pode ser de até \$35; ou
- A companhia do seu cartão de crédito possa demonstrar que as despesas por ela incorridas como resultado do atraso nos pagamentos justificam uma taxa maior.

A companhia do seu cartão de crédito não pode cobrar uma taxa por pagamento atrasado que seja maior do que o seu pagamento mínimo.

A companhia do seu cartão de crédito não pode cobrar taxas por inatividade, como, por exemplo, por você não ter utilizado o cartão.

A companhia do seu cartão de crédito não pode cobrar mais de uma taxa por cada evento ou operação individual que viole o contrato de titular de cartão. Por exemplo, ela não pode lhe cobrar mais de uma taxa por um único pagamento em atraso.

### **Limites**

Você deve comunicar à companhia do seu cartão de crédito que deseja que ela lhe permita efetuar operações que farão exceder o seu limite de crédito. Caso contrário, se uma operação fizer você exceder o limite, ela poderá ser recusada. Se você não solicitar a opção de poder efetuar operações que excedam o limite e a sua companhia de cartão de crédito permitir que uma dessas operações seja efetuada, ela não poderá lhe cobrar uma taxa por exceder o limite.

Se você utilizar a opção de poder efetuar transações que o façam exceder o seu limite de crédito, a companhia do seu cartão de crédito pode impor apenas uma única taxa por cada ciclo de faturamento. Você pode renunciar a essa opção em qualquer momento.

### **Alterações em faturamentos e pagamentos**

A companhia do seu cartão de crédito deve enviar ou entregar a sua fatura de cartão de crédito no mínimo 21 dias antes do vencimento do respectivo pagamento. Além disso:

- A data de vencimento deve ser a mesma todos os meses.
- A hora de vencimento do pagamento não pode ser anterior às 17:00 da data de vencimento.
- Se a data de vencimento do pagamento for em um fim de semana ou feriado (no qual a companhia não processa pagamentos), você pode pagar até o dia útil seguinte.

Se você efetuar um pagamento maior do que o pagamento mínimo na sua fatura de cartão de crédito, a companhia do seu cartão de crédito deverá aplicar o valor em excesso ao saldo com a taxa de juros mais alta, com uma exceção:

- Se você fez uma compra no contexto de um plano de juros diferidos (por exemplo: "sem juros se o



**Estado de Connecticut**  
**Procurador-geral George Jepsen**

pagamento total for efetuado até março de 2012"), a companhia de cartão de crédito poderá permitir que você aplique valores adicionais ao saldo dos juros diferidos antes dos outros saldos. Caso contrário, durante dois ciclos de faturamento anteriores ao fim do período de juros diferidos, a companhia de cartão de crédito deverá aplicar todo o pagamento em primeiro lugar ao saldo com juros diferidos.

Não é permitido o faturamento de dois ciclos (ciclo duplo). As companhias de cartão de crédito só podem impor cobranças de juros em saldos do ciclo de faturamento atual.

Última atualização: 9 de outubro de 2014